

SUPERVISIÓN DE CRÉDITO AL CONSUMO

IMPORTANCIA DEL CRÉDITO AL CONSUMO

- De acuerdo a la ENIF 2015, casi el 30% de los adultos en México contaban con un crédito al consumo (22.1 millones de personas).
- Al primer cuatrimestre de 2016, la cartera de crédito al consumo fue de **817,701 millones de pesos**, 12% más que al mismo mes del año anterior.

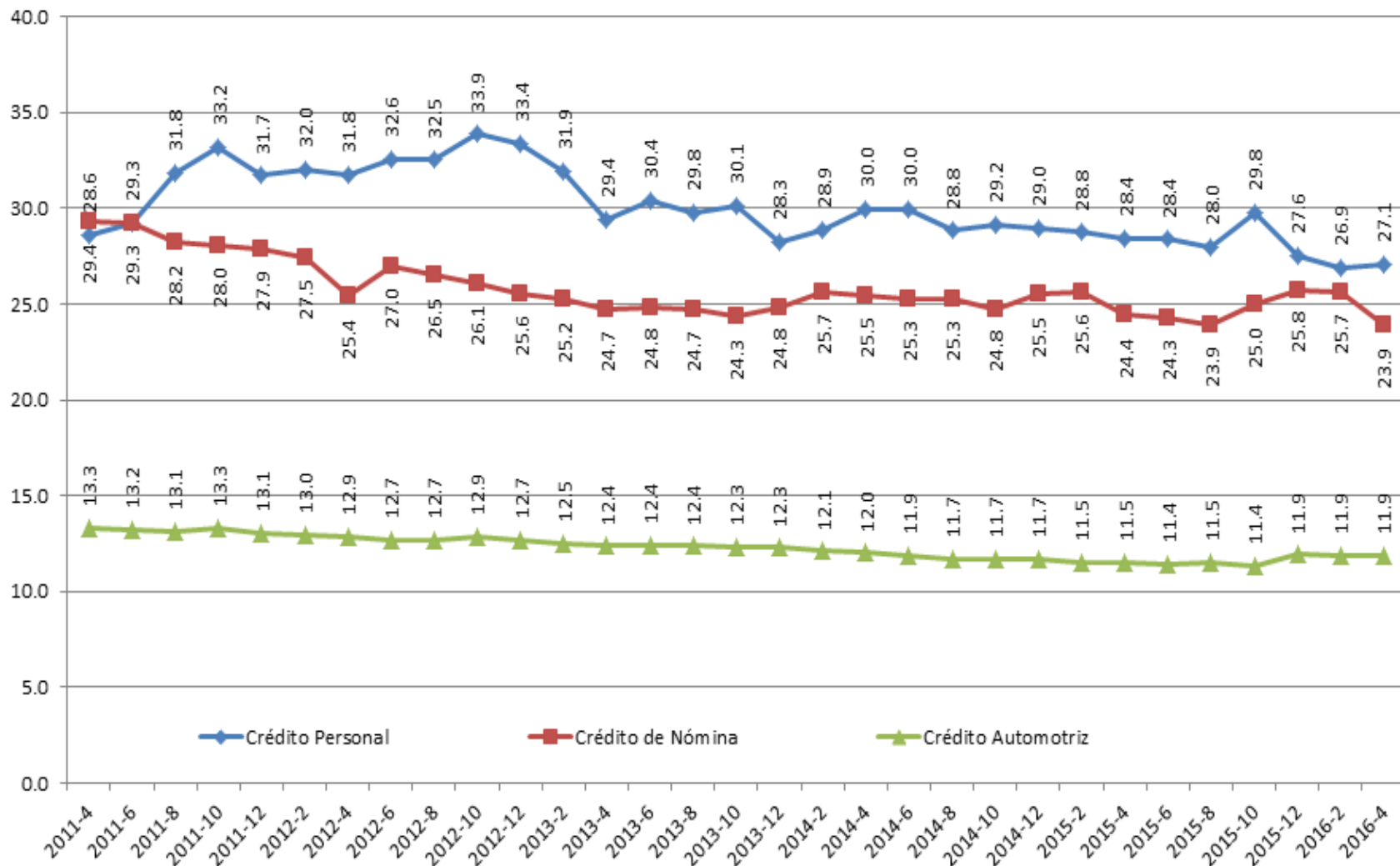
IMPORTANCIA DEL CRÉDITO AL CONSUMO

- De la cartera de crédito al consumo, los productos de **personal, nómina y automotriz** representan el **56%** del total colocado.
- El crédito personal **aumentó en 21%**, el de nómina en **19%** y el crédito de auto en **14%** respecto al mes de abril de 2015.
- De enero a junio de 2016, el **Crédito Personal** presentó **7,408 reclamaciones en el sector bancario**, de las cuales el **73% corresponden a las 7** instituciones evaluadas y el **27%** a 24 instituciones más.

IMPORTANCIA DEL CRÉDITO AL CONSUMO

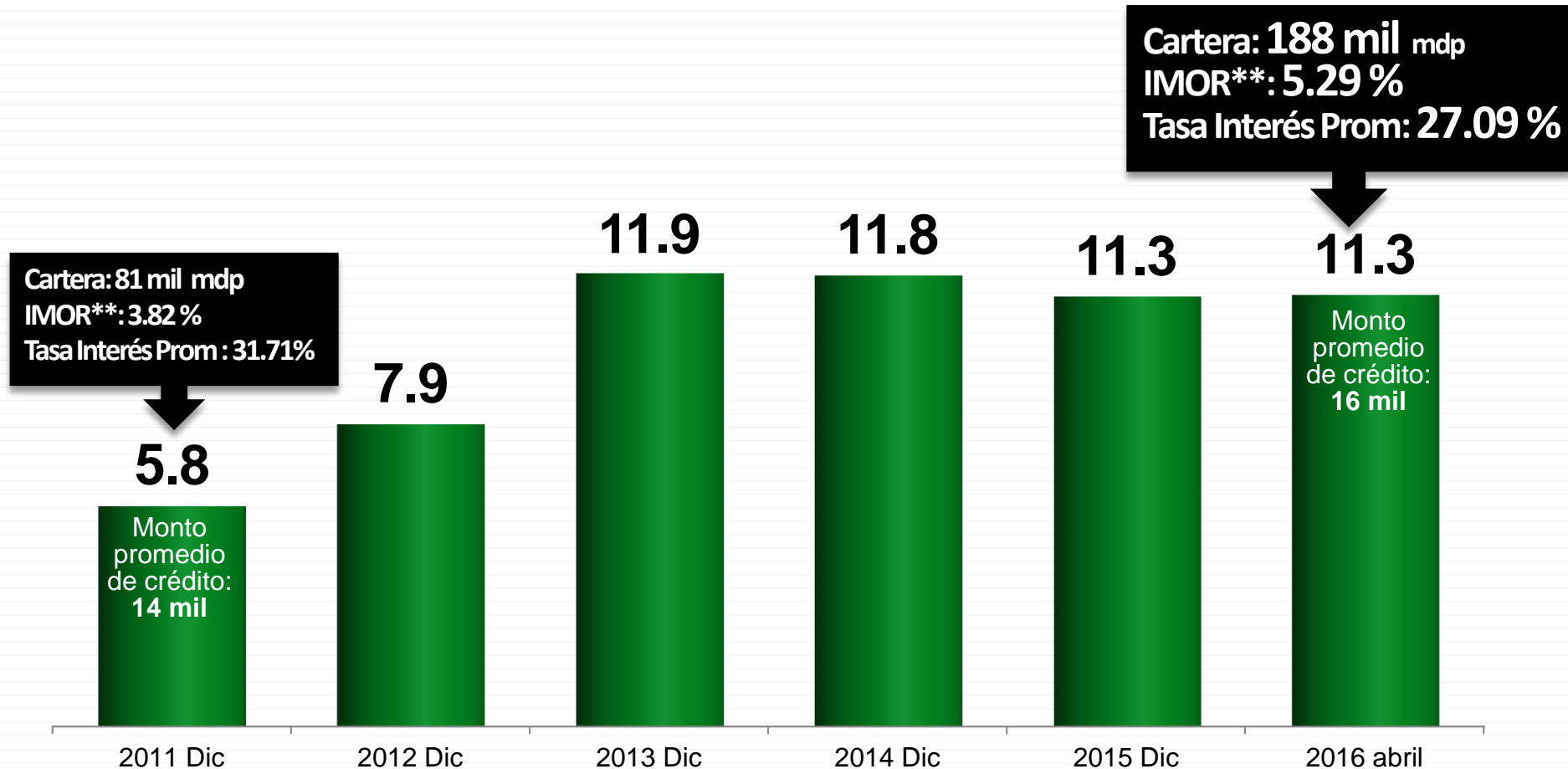
- El Crédito de Nómina presentó 1,604 reclamaciones en bancos, de las cuales el 96% corresponden a las 6 instituciones evaluadas y el 4% a 11 instituciones más.
- El Crédito de Auto presentó 1,489 reclamaciones de las cuales el 92% corresponden a las 7 instituciones evaluadas y el 8% restante a 12 instituciones más.

EVOLUCIÓN DE LAS TASAS PROMEDIO DE CRÉDITO AL CONSUMO



EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO PERSONAL

Al mes de abril de 2016, existían **11.3 MILLONES DE CONTRATOS DE CRÉDITO PERSONAL: Bancos*** 10.4 millones, Banca de Desarrollo 653 mil y Sofom ER 199 mil.



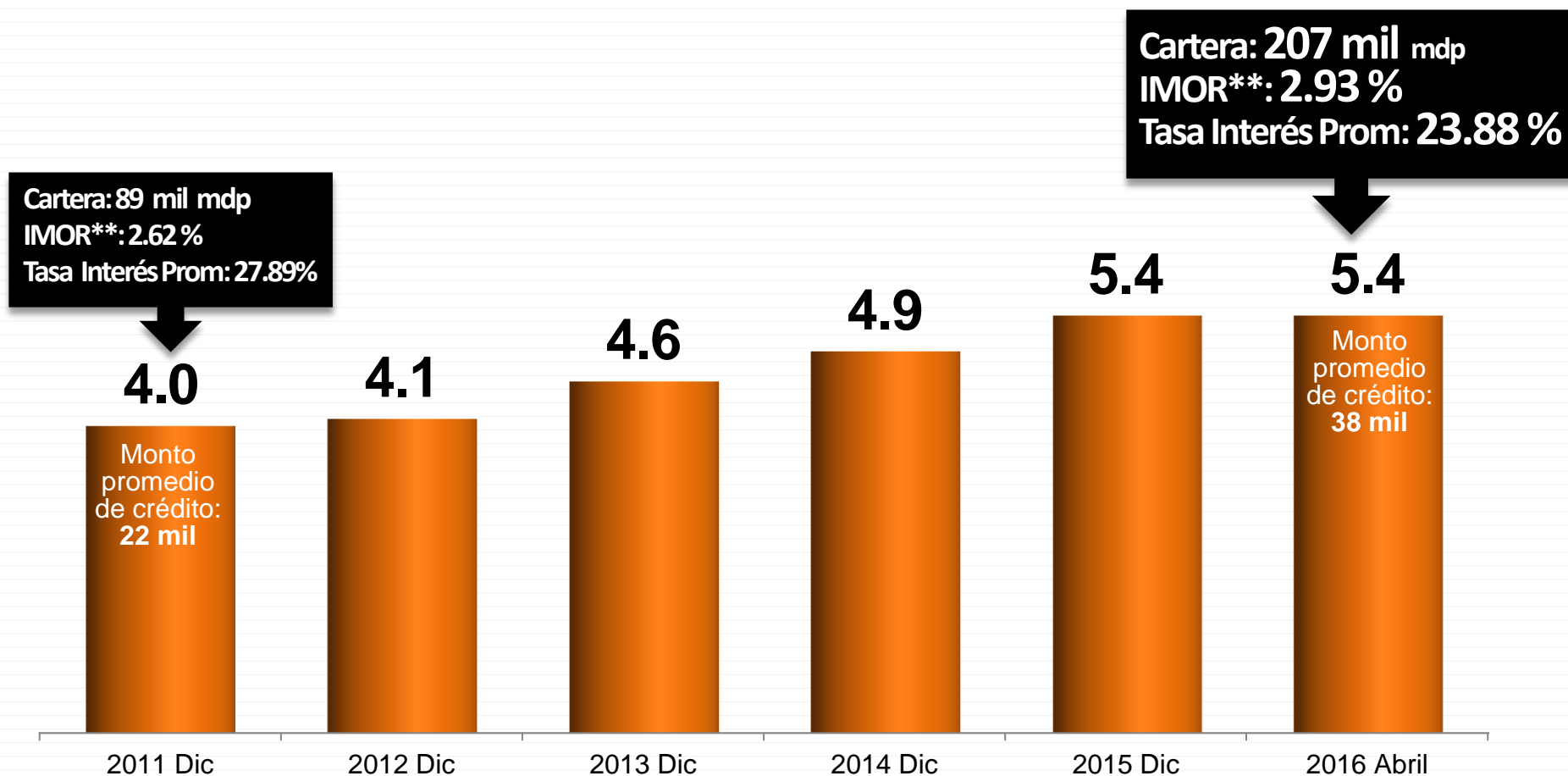
(*) incluye las 4 sofom ER

(**) Boletín CNBV Bancos

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO DE NÓMINA

7

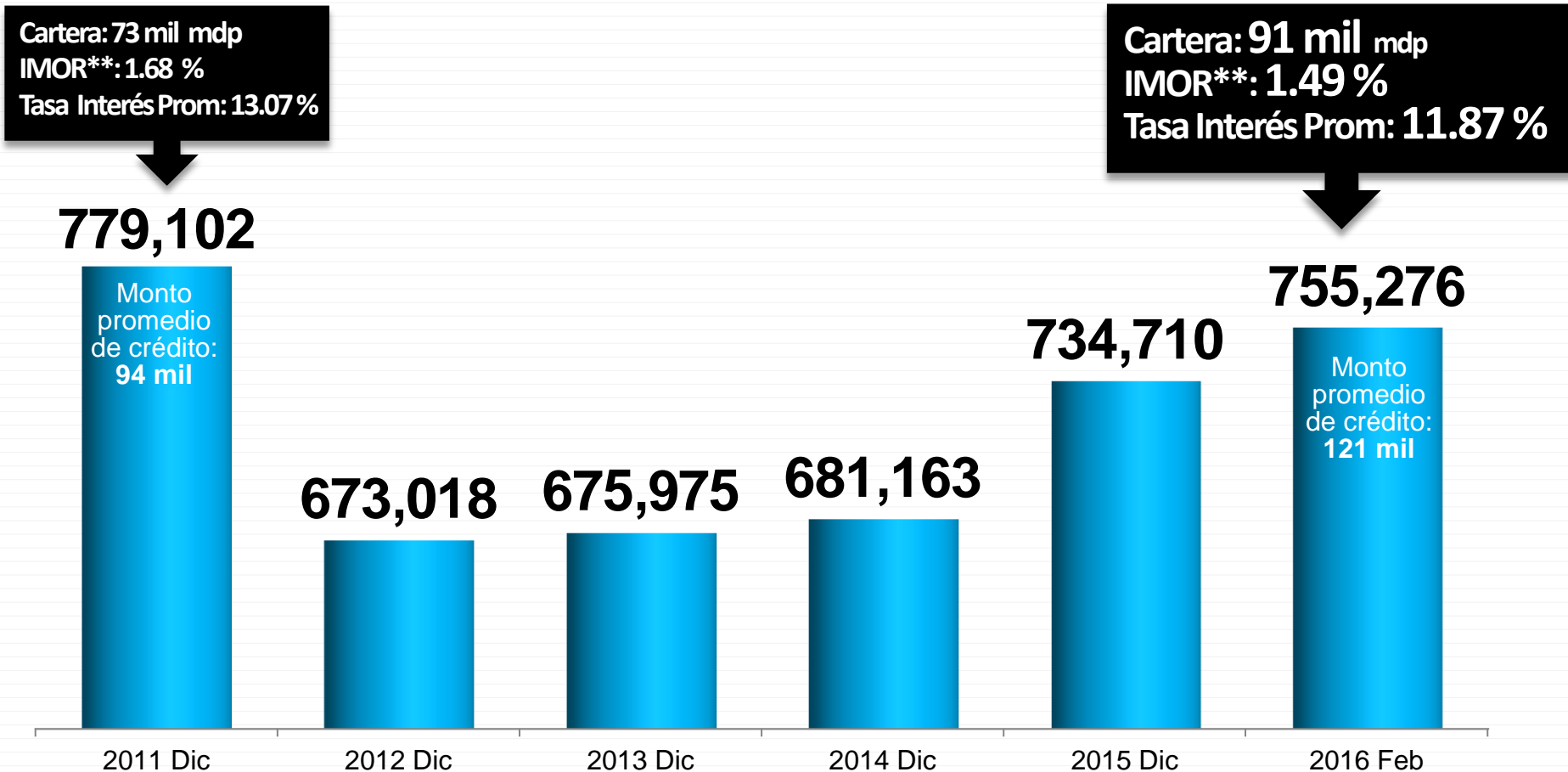
Al mes de abril de 2016, existían **5.4 MILLONES DE CONTRATOS DE CRÉDITO DE NÓMINA**: Bancos* 4.9 millones, Banca de Desarrollo 492 mil y Sofom ER 33 mil.



(*) incluye las 4 sofom ER
(**) Boletín CNBV Bancos

EVOLUCIÓN DEL CRÉDITO DE AUTO

Al mes de febrero de 2016, existían **755 MIL CONTRATOS DE CRÉDITO DE AUTO**: Bancos* 633 mil, Banca de Desarrollo 6 mil y Sofom ER 115 mil.



(*) incluye las 4 sofom ER
 (**) Boletín CNBV Bancos

**CRÉDITO
PERSONAL
Y
CRÉDITO DE
NÓMINA**

CRÉDITO PERSONAL Y CRÉDITO DE NÓMINA

- **CRÉDITO PERSONAL**: Son créditos otorgados a cualquier persona física, destinados a satisfacer necesidades de dinero o a financiar la compra de bienes y/o servicios, por lo que el destino del crédito no es específico.
- **CRÉDITO DE NÓMINA**: Son créditos que no tienen un fin específico, con las mismas características de un crédito personal, la particularidad que los distingue es que sólo son otorgados a empleados que reciben remuneraciones por prestaciones de carácter laboral a través de una cuenta bancaria.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

CRÉDITO PERSONAL

- Tasas de interés promedio del sector bancario es del 29%.
- Plazos desde 3 hasta 36 meses.

CRÉDITO DE NÓMINA

- Tasas de interés promedio en el sector bancario es del 24%.
 - Plazos desde 6 hasta 60 meses.
- Las tasas son fijas.

DATOS DEL CRÉDITO PERSONAL

12

Institución	Cartera de crédito (Millones de pesos)	Número de Créditos	Participación en el mercado %	Crédito Promedio (\$)	IDATU Calificación por producto (ene-mzo 2016)
Banco Azteca	17,437	4,908,010	43.6	3,553	7.67
Banco Ahorro Famsa	7,907	2,227,425	19.8	3,550	8.34
BanCoppel	3,397	675,040	6.0	5,032	No disponible
Banamex	37,937	508,202	4.5	74,650	6.75
BBVA Bancomer	30,541	343,897	3.1	88,809	7.64
Consubanco	5,701	220,576	2.0	25,846	No disponible
Santander Consumo	20,347	138,851	1.2	146,537	8.71
Subtotal	123,266	9,022,010	80.2	--	--
Otros	65,724	2,244,788	19.8	--	--
Total	188,990	11,266,798	100.0	--	--

- 25 instituciones bancarias ofrecen este producto.
- 7 bancos concentran el 80% del número de créditos.
- Azteca y Famsa tienen el mayor número de créditos. Los montos promedio de los créditos que otorgan se ubican en los 3,500 pesos.
- Banamex y Bancomer, otorgan menor número de créditos, sin embargo, el monto promedio otorgado se ubica por los \$80,000.

CIFRAS DE CRÉDITO DE NÓMINA

Institución	Cartera de crédito (Millones de pesos)	Número de Créditos	Participación en el mercado %	Crédito Promedio (\$)	IDATU Calificación por producto (ene-mzo 2016)
BBVA Bancomer	71,485	1,523,646	28.0	46,917	8.85
Banamex	48,007	1,210,158	22.2	39,670	7.37
Banorte	38,409	889,882	16.3	43,162	6.77
HSBC	17,203	550,775	10.1	31,233	9.26
Santander	24,761	537,238	9.9	46,089	8.69
Inbursa	1,923	65,572	1.2	29,329	9.91
Subtotal	201,788	4,777,271	87.7	--	--
Otros	5,245	672,289	12.3	--	--
Total	207,033	5,449,560	100.0	--	--

- 14 instituciones bancarias ofrecen este producto.
- 6 bancos concentran el 88% del número de créditos, así como, presentan los saldos mas altos en la cartera de crédito de nómina.
- Existen otras instituciones que ofrecen crédito de nómina, como son las Sofomes reguladas y no reguladas.

CRÉDITO DE AUTO

CRÉDITO DE AUTO

Es un préstamo con garantía prendaria y con destino específico que se otorga a personas físicas o morales, mediante el cual las instituciones financieras entregan al acreditado una cantidad de dinero para la adquisición de un auto, dejando en prenda el automóvil que se adquiere con el crédito.

El acreditado está obligado a adquirir el vehículo con el crédito y a devolver la cantidad (principal) que se le prestó, así como los intereses que se hayan pactado.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS

CRÉDITO DE AUTO

- Las tasas de interés promedio del sector bancario 12.5%.
- Los plazos varían y van desde 6 hasta 60 meses.
- Garantía prendaria.

CIFRAS DE CRÉDITO DE AUTO

Institución	Cartera de crédito (Millones de pesos)	Número de Créditos	Participación en el mercado %	Crédito Promedio (\$)	IDATU Calificación por producto (ene-mzo 2016)
Autofin	868	11,843	1.6	73,328	9.83
Banorte	13,206	105,225	13.9	125,506	8.89
BBVA Bancomer	33,227	273,234	36.2	121,606	6.45
CIBanco	1,997	12,908	1.7	154,702	No disponible
HSBC	3,927	30,828	4.1	127,373	8.99
Scotiabank	14,810	121,118	16.0	122,278	8.90
Volkswagen	4,689	51,390	6.8	91,234	8.75
Subtotal	72,724	606,546	80.3	--	--
Otros	19,254	148,730	19.7	--	--
Total	91,978	755,276	100.0	--	--

- 18 instituciones bancarias ofrecen este producto.
- 7 bancos concentran el 80% del número de créditos, en el mercado.
- Existen otras instituciones que ofrecen crédito de auto, como son las Sofomes reguladas y no reguladas.

CALIFICACIONES DE SUPERVISION

COMPARATIVO DE METODOLOGÍAS 19

Derivado de la inquietud de diversas instituciones, en donde solicitaron que las calificaciones que contiene el Buró de Entidades Financieras (BEF), reflejara información actualizada, se modificó la metodología, quedando de la siguiente forma:

2015

1. Se evaluaban:

- Formatos (modelos de contratos) } 30%
- Publicidad y Web. } 70%
- Expedientes de clientes. }

2. Elementos evaluados:

- Normativos, teniendo un incumplimiento, la calificación es cero.
- Recomendaciones Condusef, si las instituciones las atendían, ponderaban en la calificación.

3. Publicación en Buró de Entidades Financieras:

- Se publicaba la calificación obtenida por la institución en el periodo correspondiente.
- No se volvía a actualizar la calificación, hasta una nueva evaluación.

2016

1. Se evalúan:

- Expedientes de clientes. } 100%
- Publicidad y Web. }

2. Elementos evaluados:

- Normativos, teniendo un incumplimiento, la calificación es cero.
- Como se evalúan expedientes de clientes ya no se emiten Recomendaciones.

3. Publicación en Buró de Entidades Financieras:

- Se publica y actualiza la calificación de la institución el mismo año, al hacer 2 evaluaciones al mismo producto.

INFORMACIÓN MÍNIMA. Se revisa que el documento cuente con los puntos más importantes en materia de derechos y obligaciones **por ejemplo:** Concepto, monto y periodicidad de comisiones, tasas de interés, fecha de pago, ventas atadas, así como, los procedimientos de terminación anticipada.

CALIDAD. Se verifica que los documentos sean claros y no contengan elementos confusos, **por ejemplo:** Que no contengan acciones que se aparten de las sanas prácticas bancarias, datos de la UNE, de CONDUSEF y el procedimiento y medios para presentar reclamaciones.

FORMA. Se revisa que no contenga factores que limiten o dificulten al Usuario el acceso a la información, **por ejemplo:** Que la tipografía sea de un tamaño adecuado para facilitar la lectura del documento.

ACTIVIDADES DE SUPERVISIÓN

21

Enero 2016

Requerimiento de 2 expedientes de clientes (Contrato, Carátula y Estado de Cuenta). Página Web y Publicidad.



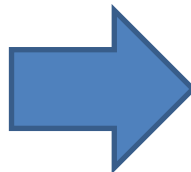
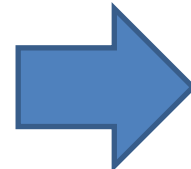
Febrero-junio 2016

1. Análisis y evaluación de la información.
2. Envío de Oficio de Dictaminación y otorgamiento del derecho de audiencia a la institución.
3. Análisis del derecho de audiencia y respuesta al mismo.



Julio 2016

Obtención de calificaciones y PUBLICACIÓN en el Buró de Entidades Financieras.



DOCUMENTO	VALOR
CONTRATO	4 Puntos
CARÁTULA	2 Puntos
ESTADO DE CUENTA	2 Puntos
PÁGINA WEB	1 Punto
PUBLICIDAD *	1 Punto

*Aquellas instituciones que no presentaron publicidad, se adiciona el punto a la página Web.

CRÉDITO PERSONAL

INSTITUCIÓN	CALIFICACIÓN 2015	CALIFICACIÓN 2016	Número de créditos *	Participación %
BANAMEX	6.1	7.8	508,202	4.5
BBVA BANCOMER	7.4	5.2	343,897	3.1
SANTANDER CONSUMO	9.4	4.5	138,851	1.2
BANCOPPEL	N/D	3.4	675,049	6.0
BANCO AHORRO FAMSA	0.8	3.3	2,227,425	19.8
BANCO AZTECA	4.2	2.9	4,908,010	43.6
CONSUBANCO	N/D	1.7	220,576	2.0
PROMEDIO GENERAL	5.9	4.1	9,022,010	80.2

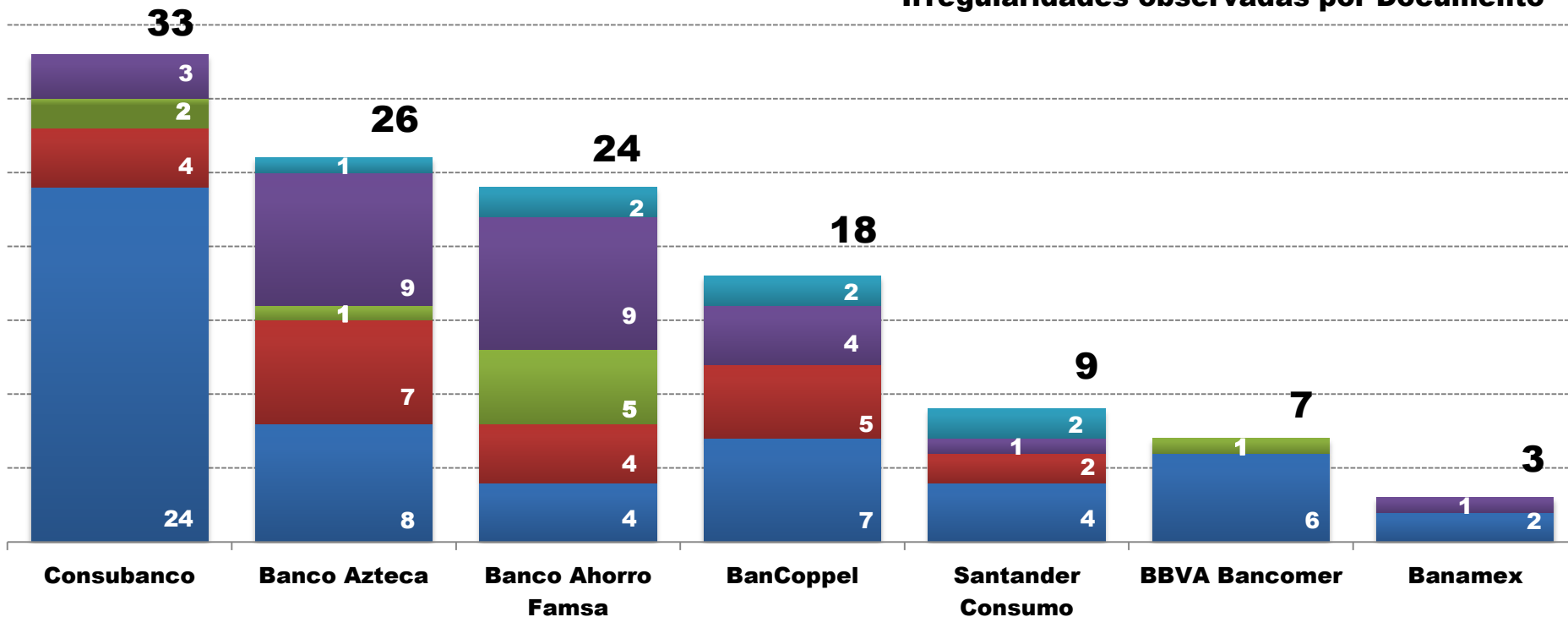
* CNBV. Cifras a abril de 2016.

Evaluación de Expedientes, Página Web y Publicidad

Documento	Elementos a revisar
Publicidad	14
Página Web	31
Estado de Cuenta	39
Carátula	24
Contrato	62

- Se detectaron **120** irregularidades en las 7 instituciones evaluadas.
- Destaca **Consubanco** con el mayor número de irregulares observadas.
- El **Contrato** es el documento con más irregularidades (**55**).

Irregularidades observadas por Documento



CRÉDITO DE NÓMINA

Institución	CALIFICACIÓN 2015	CALIFICACIÓN 2016	Número de créditos *	Participación %
HSBC	9.0	9.2	550,775	10.1
BANAMEX	8.9	<u>7.8</u>	1,210,158	22.2
INBURSA	4.0	5.5	65,572	1.2
BBVA BANCOMER	7.3	5.2	1,523,646	28.0
SANTANDER	7.6	4.2	537,238	9.9
BANORTE	5.4	2.4	889,882	16.3
PROMEDIO GENERAL	7.0	5.7	4,777,271	87.7

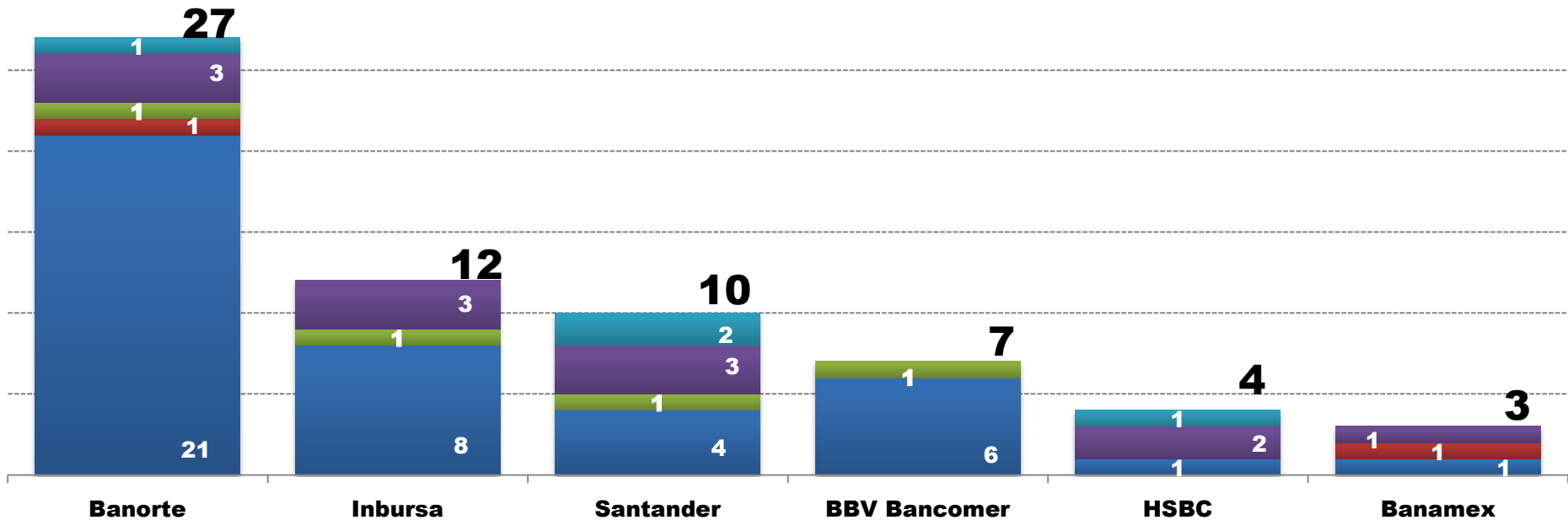
Evaluación de Expedientes, Página Web y Publicidad

Documento Elementos a revisar

Publicidad	14
Página Web	31
Estado de Cuenta	39
Carátula	24
Contrato	62

- Se detectaron **63** irregularidades en las 6 instituciones evaluadas.
- Destaca **Banorte** con el mayor número de irregulares observadas.
- El **Contrato** es el documento con más irregularidades (**41**).

Irregularidades observadas por Documento



CRÉDITO DE AUTO

Institución	CALIFICACIÓN 2015	CALIFICACIÓN 2016	Número de créditos *	Participación %
BBVA BANCOMER	8.6	<u>7.1</u>	273,234	36.2
VOLKSWAGEN BANK	7.7	<u>6.5</u>	51,390	6.8
BANCO AUTOFIN	6.5	<u>6.3</u>	11,843	1.6
BANORTE	7.0	<u>6.2</u>	105,225	13.9
CI BANCO	N/D	5.8	12,908	1.7
HSBC	8.8	4.0	30,828	4.1
SCOTIABANK	5.4	4.0	121,118	16.0
PROMEDIO GENERAL	7.3	5.7	606,546	80.3

Incumplimientos a la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros y a las Disposiciones de carácter general en materia de transparencia aplicable a instituciones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple, entidades reguladas.

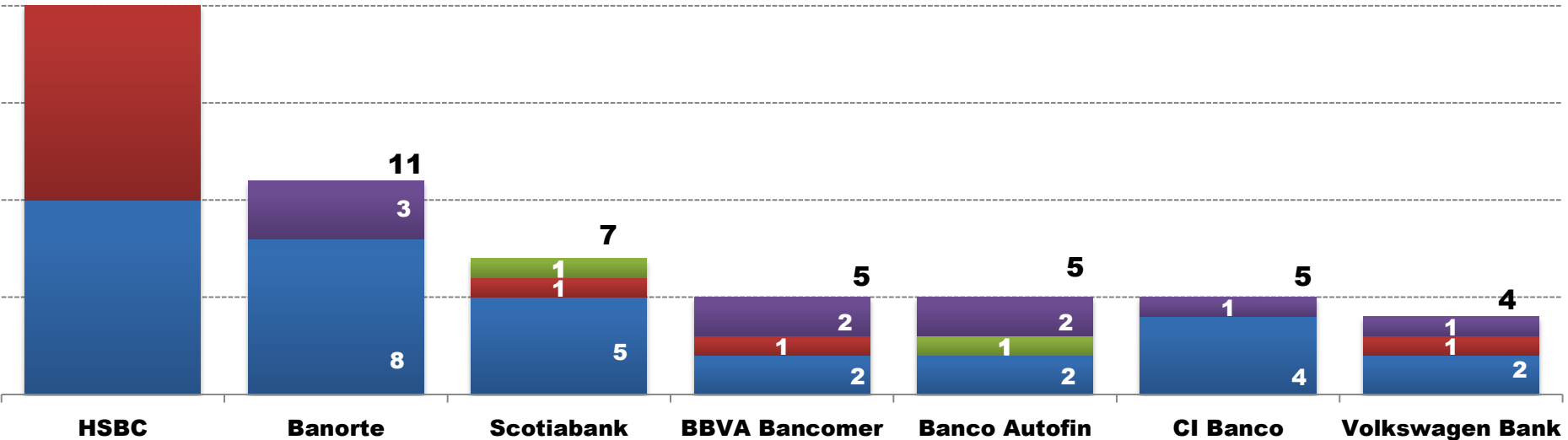
Evaluación de Expedientes, Página Web y Publicidad

Documento	Elementos a revisar
Publicidad	14
Página Web	31
Estado de Cuenta	39
Carátula	24
Contrato	62

- Se detectaron **37** irregularidades en las 7 instituciones evaluadas.
- Destaca **HSBC** que el Contrato y Carátula entregados eran distintos a los inscritos en el RECA.
- El **Contrato** es el documento con más irregularidades (**33**).
- La Publicidad no obtuvo irregularidades en ninguna institución.

Irregularidades observadas por Documento

Contrato y Carátula distintos a los inscritos en el RECA



**HERRAMIENTAS DE
APOYO Y CONSULTA
CONDUSEF**

RESUMEN DE CALIFICACIONES

29

INSTITUCIÓN	CRÉDITO PERSONAL	CRÉDITO DE NÓMINA	CRÉDITO DE AUTO
BANAMEX	7.8	7.8	
BBVA BANCOMER	5.2	5.2	7.1
SANTANDER	4.5	4.2	
BANCOPPEL	3.4		
FAMSA	3.3		
AZTECA	2.9		
CONSUBANCO	1.7		
HSBC		9.2	4.0
INBURSA		5.5	
BANORTE		2.4	6.2
VOLKSWAGEN BANK			6.5
BANCO AUTOFIN			6.3
CIBANCO			5.8
SCOTIABANK			4.0

EJERCICIO DE COMPARACIÓN

CRÉDITO PERSONAL

31

COMPARATIVO DE COMISIONES, COSTOS DE CONTRATACIÓN Y CALIFICACIONES DE SUPERVISIÓN

Institución	Nombre Comercial	Monto mínimo del crédito (\$)	Periodicidad de pago del crédito	Plazo	Tasa de interés máxima anual (%)	Comisión de contratación o apertura	CALIFICACIÓN DE SUPERVISIÓN
Banco Azteca	CREDIMAX PERSONAL MAYORES	\$5,500	Semanal	De 3 a 24	109.60	No Aplica	2.9
Consubanco	INSTITUCIONAL 1	\$5,000	Quincenal	De 9 Hasta 18 Meses	71.44	1%	1.7
Banco Ahorro Famsa	CREDINERO FAMSA	\$5,000	Mensual	De 12 Hasta 36 Meses	70.00	Si Comisión	3.3
BanCoppel	PRESTAMO PERSONAL BANCOPPEL 12	\$3,000	Mensual	De 12 Hasta 12 Meses	60.75	No Aplica	3.4
Santander Consumo	PRÉSTAMO PERSONAL	\$10,000	Mensual	De 6 Hasta 60 Meses	45.00	1.75%	4.5
BBVA Bancomer	PRESTAMO PERSONAL INMEDIATO CON SEGURO DE VIDA	\$3,000	Mensual, Quincenal	De 36 Hasta 60 Meses	43.50	No Aplica	5.2
Banamex	CRÉDITO PERSONAL BANAMEX	\$3,000	Mensual	De 12 a 48	41.00	2%	7.8

CRÉDITO DE NÓMINA

COMPARATIVO DE COMISIONES, COSTOS DE CONTRATACIÓN Y CALIFICACIONES DE SUPERVISIÓN

Institución	Nombre Comercial	Monto mínimo del crédito (\$)	Periodicidad de pago del crédito	Plazo	Tasa de interés máxima anual (%)	Comisión de contratación o apertura	CALIFICACIÓN DE SUPERVISIÓN
Banorte	CRÉDITO DE NÓMINA	\$2,000	Catorcenal, Mensual, Quincenal, Semanal	De 6 Hasta 60 Meses	45.00	\$120	2.4
Santander	CREDITO 24X7 - NOMINA	\$3,000	Catorcenal, Mensual, Quincenal, Semanal	De 6 Hasta 60 Meses	45.00	2.25%	4.2
Banamex	CREDITO NOMINA BANAMEX	\$5,000	Mensual, Quincenal	De 18 Hasta 60 Meses	43.00	\$ 50	7.8
BBVA Bancomer	CREDITÓN NÓMINA	\$2,000	Mensual, Quincenal	De 36 Hasta 60 Meses	41.50	No Aplica	5.2
HSBC	CRÉDITO NÓMINA SIMPLE	\$3,500	Mensual, Quincenal	De 6 Hasta 60 Meses	39.99	1%	9.2
Inbursa	CRÉDITO EN TU NÓMINA INBURSA	\$0	Catorcenal, Mensual, Quincenal, Semanal	De 12 Hasta 48 Meses	27.60	No Aplica	5.5

COMPARATIVO DE COMISIONES, COSTOS DE CONTRATACIÓN Y CALIFICACIONES DE SUPERVISIÓN

Institución	Nombre Comercial	Monto mínimo del crédito (\$)	Periodicidad de pago del crédito	Plazo	Tasa de interés máxima anual (%)	Valor máximo del vehículo (\$)	Contratación o Apertura (% sobre el monto financiado)	CALIFICACIÓN DE SUPERVISIÓN
Volkswagen Bank	CREDIT	\$30,000	Mensual	De 12 Hasta 48 Meses	15.50	\$2,000,000	2.5	6.5
Cibanco	CIAUTO ESPECIAL	\$25,000	Mensual	De 6 Hasta 60 Meses	15.00	\$1,000,000	3.5	5.8
BBVA Bancomer	CONSUMER FINANCE	\$30,000	Mensual	De 6 Hasta 60 Meses	14.25	\$1,000,000	3	7.1
Banco Autofin México	MI AUTO	\$45,000	Mensual	De 12 Hasta 60 Meses	13.90	\$1,500,000	3	6.3
Banorte	AUTOESTREN E	\$0	Mensual	De 12 Hasta 60 Meses	12.90	\$2,000,000	2.5	6.2
Scotiabank	CREDIAUTO PLUS	\$25,000	Mensual	De 12 Hasta 60 Meses	12.99	\$1,000,000	2.5	4.0
HSBC México	INMEDIAUTO HSBC	\$10,000	Mensual, Quincenal	De 6 Hasta 60 Meses	11.99	\$10,000,000	2.5	4.0

ANEXOS

SIMULADOR DE CRÉDITO PERSONAL Y NÓMINA



EJEMPLO

19-jul-16

Monto del Crédito: \$ 50,000

Plazo: 36 meses

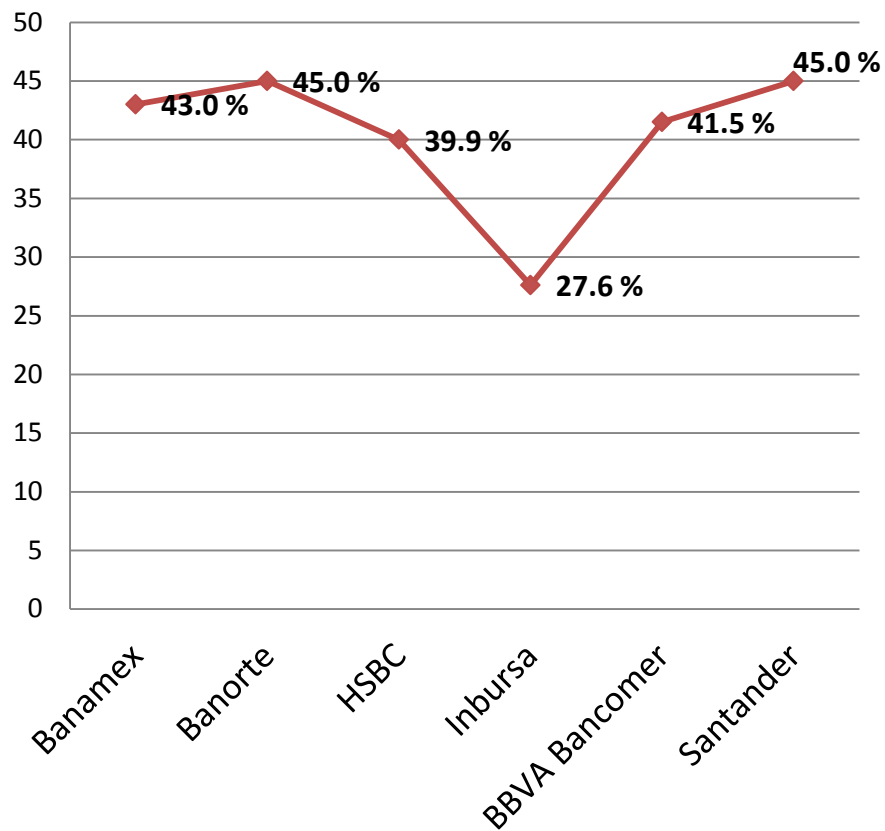
Periodicidad: MENSUAL

INSTITUCIÓN	PRODUCTO	TASA DE INTERÉS ANUAL	CAT	PAGO	COSTO TOTAL SEGURO DE VIDA	COSTO TOTAL SEGURO DE DESEMPLEO	PAGO TOTAL
INBURSA	Nómina	27.60%	31.40%	2,178.16	Gratuito	No aplica	78,413.91
BANORTE	Nómina	29.99%	33.70%	2,222.05	Gratuito	Gratuito	79,993.69
SCOTIABANK	Nómina	27.69%	32.00%	2,193.47	Gratuito	Gratuito	80,303.37
HSBC	Personal	29.80%	35.20%	2,891.91	Gratuito	No aplica	80,986.45
SCOTIABANK	Personal	28.31%	32.80%	2,213.84	Gratuito	Gratuito	81,066.38
AFIRME	Nómina	29.00%	35.90%	2,323.17	\$1,243.80	No aplica	81,322.93
HSBC	Nómina	34.00%	39.80%	2,460.26	Gratuito	No aplica	85,274.87
BBVA BANCOMER	Creditón Nómina	40.00%	51.10%	2,595.73	\$1,225.44	Se incluye en el costo del seguro de vida	94,671.60
BANAMEX	Personal	43.00%	55.50%	2,844.99	Gratuito	No aplica	98,372.16
AFIRME	Personal	45.00%	63.20%	2,853.53	\$1,550.00	No aplica	101,635.42
SANTANDER	Personal	45.00%	55.50%	2,853.53	\$1,510.50	Se incluye en el costo del seguro de vida	102,320.92
SANTANDER	Nómina	44.90%	62.50%	2,849.86	\$2,716.50	Se incluye en el costo del seguro de vida	103,396.74
FAMSA	Nómina	50.00%	64.50%	3,064.03	\$900.00	Se incluye en el costo del seguro de vida	105,889.85
FAMSA	Personal	50.00%	65.90%	3,094.03	\$1,980.00	Se incluye en el costo del seguro de vida	106,969.85

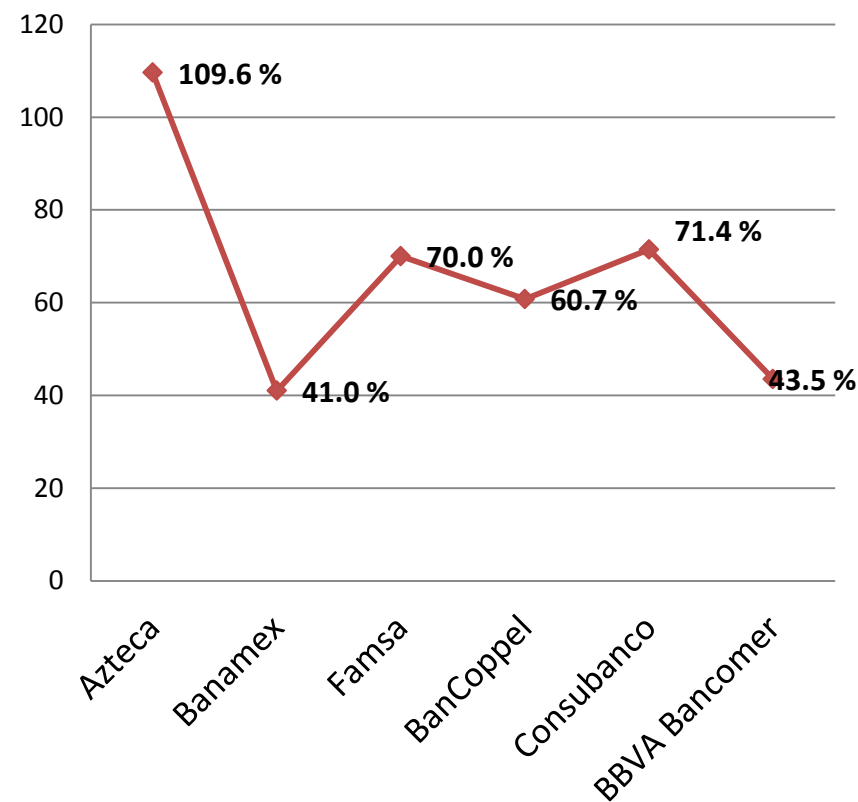
CRÉDITO DE NÓMINA Y PERSONAL

COMPARATIVO DE TASAS DE INTERÉS

Crédito de Nómina



Crédito Personal



CONSULTA Y DENUNCIA LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS

En el Micrositio de “Cláusulas Abusivas”, los Usuarios pueden conocerlas y en caso de que detecten alguna en su contrato de adhesión la puedan DENUNCIAR. En el HISTÓRICO del citado Micrositio se señalan las cláusulas que ya fueron modificadas o eliminadas por parte de las instituciones objeto de esta evaluación.

INFORMACIÓN HISTÓRICA

Para que los usuarios puedan consultar las cláusulas abusivas que las instituciones financieras han eliminado, pero que pudieran afectarle en contratos celebrados con anterioridad, situación que no debe de ser.

Nombre de la Institución: Banco Inbursa, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa

Producto: Crédito de Nómina

Número RECA	Cláusula Actual	Supuesto	*Fecha de Eliminación
0316-140-005456/03-11804-0311	Terminación Anticipada.- El BANCO podrá dar por vencidas anticipadamente las obligaciones a cargo del ACREDITADO sin lugar a declaración previa en los siguientes casos:... g) Si el ACREDITADO deja de prestar sus servicios para la empresa que se señala en el anverso de la presente solicitud-contrato, o en su caso si ésta cancela el servicio de dispersión de nómina que le presta el BANCO. h) Si el ACREDITADO cancela la cuenta que le maneja el BANCO en la cual se le deposita su salario....	a) Establezcan como causal de vencimiento anticipado del crédito, la cancelación de la cuenta de depósito en la que el acreditado recibe su nómina. b) Establezcan como causal de vencimiento anticipado del crédito, que el acreditado termine	22/06/2015

**HERRAMIENTAS DE
APOYO Y CONSULTA
CONDUSEF
CRÉDITO DE AUTO**

SIMULADOR DE CRÉDITO DE AUTO

Antes de decidir ¡Compara!
 Compara antes de contratar para que conozcas el crédito más barato de acuerdo a tus necesidades.

¿Te ofrecieron un crédito?
 Compáralo con otros en el mercado

Ingresos y Plazo
 Conoce para qué te alcanza a partir de tus ingresos, el enganche y el plazo

Marca y Modelo
 ¿Ya sabes qué marca y modelo quieres comprar?



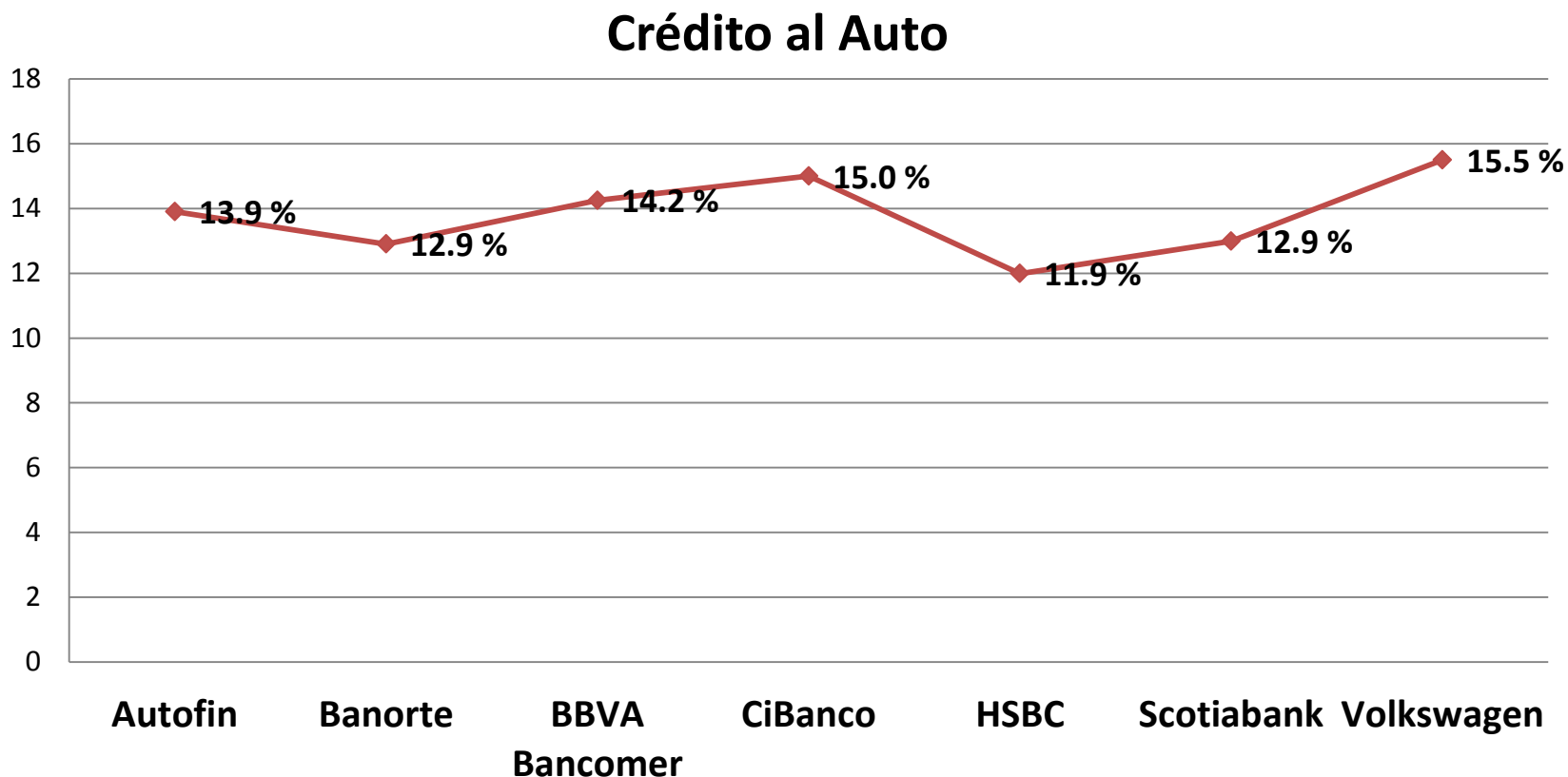
EJEMPLO

Marca	NISSAN
Submarca	SENTRA
Modelo	SENSE MT
Valor del auto	226,500
Enganche	\$ 67,950
Monto del crédito	\$ 158,550
Plazo (en meses)	48

INSTITUCION	PAGO MENSUAL	DESEMBOLSO INICIAL	TASA DE INTERES ANUAL	CAT	*PAGO TOTAL	*SEGURO DE AUTO INFORMATIVO
HSBC	\$5,221.77	\$71,628.36	10.90%	12.80%	\$245,314.06	\$42,944.61
BAJIO	\$5,231.36	\$71,904.24	11.99%	20.10%	\$249,652.72	\$40,149.28
BANORTE	\$5,271.67	\$73,712.28	12.90%	15.60%	\$253,040.03	\$43,360.28
BBVA BANCOMER	\$5,372.59	\$71,628.36	12.50%	21.80%	\$259,646.73	\$43,372.08
SCOTIABANK	\$5,423.53	\$72,865.13	12.99%	16.10%	\$261,251.80	\$43,603.45
AUTOFIN	\$5,458.89	\$76,887.83	11.30%	14.10%	\$255,766.53	\$51,680.32
AFIRME	\$5,531.80	\$74,446.29	13.90%	17.40%	\$261,079.26	\$43,846.84
INBURSA	\$5,596.65	\$72,839.03	13.50%	26.40%	\$268,639.37	\$54,281.41
CI BANCO	\$5,731.28	\$74,947.08	11.90%	15.20%	\$261,820.68	\$52,586.04

CRÉDITO AL AUTO

COMPARATIVO DE TASAS DE INTERÉS



Las tasas de interés se presentan en términos anuales y en porcentaje

CONSULTA Y DENUNCIA LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS

En el Micrositio de “Cláusulas Abusivas”, los Usuarios pueden conocerlas y en caso de que detecten alguna en su contrato de adhesión la puedan DENUNCIAR. En el HISTÓRICO del citado Micrositio se señalan las cláusulas que ya fueron modificadas o eliminadas, de las instituciones objeto de esta evaluación.

INFORMACIÓN HISTÓRICA

Para que los usuarios puedan consultar las cláusulas abusivas que las instituciones financieras han eliminado, pero que pudieran afectarle en contratos celebrados con anterioridad, situación que no debe de ser.

Nombre de la Institución: Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte

Producto: Crédito Automotriz

Número RECA	Cláusula Actual	Supuesto	*Fecha de Eliminación
0351-139-001238/07-03201-0614	CARGO EN Depósito a la Vista.- En caso de que LA PARTE ACREDITADA no realice el pago de las obligaciones a su cargo, el día y hora señalado para tal efecto, LA PARTE ACREDITADA autoriza expresamente a EL BANCO, para cargarle en la cuenta de cheques identificada en el apartado I (DATOS DEL (LOS) ACREDITADO (S) Y COACREDITADO) de la Sección de Datos Generales de este contrato que le lleva la sucursal de EL BANCO, misma que se indica en el referido apartado, o cualquier otra cuenta de cheques o valores que tenga o llegare a tener abierta con EL BANCO, las cantidades correspondientes al importe de los pagos de capital, intereses o importe	Establezcan el cargo de adeudos vencidos en cuentas de depósito, sin que se indique el plazo en el que se realizará el cargo ni el saldo por el cual se hará el cargo.	06/08/2015